

**VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA**  
**EKONOMICKÁ FAKULTA**

## **BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**2009**

**Miroslava Sýkorová**



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

**Analýza běžných účtů pro studenty u vybraných bank**

Analysis of current accounts for students at selected banks

Student: Miroslava Sýkorová

Vedoucí bakalářské práce: [Ing. Dana Forišková, Ph.D.](#)

Ostrava 2009

## Zadání bakalářské práce

Student: **Miroslava Sýkorová**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **6202R010 Finance**  
Specializace: **00 Finance**  
Téma: **Analýza běžných účtů pro studenty u vybraných bank**  
**Analysis of current accounts for students at selected banks**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Charakteristika běžných účtů pro studenty
  3. Srovnání produktů u vybraných bank na základě stanovených kritérií
  4. Zhodnocení výhodnosti běžných účtů pro studenty
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:


- DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přepracované vyd. Praha: Linde, a. s., 2005. 681 s. ISBN 80-7201-141-3.  
POLOUČEK, Stanislav. *České bankovníctví na přelomu tisíciletí*. Ostrava: Ethics, 1999. 208 s. ISBN 80-238-3982-9.  
SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. 1 vyd. Praha: Profess Consulting, 1998. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.


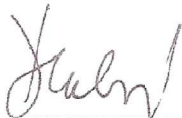
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Dana Forišková, Ph.D.**

Datum zadání: 21.11.2008

Datum odevzdání: 07.05.2009

  
Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.  
vedoucí katedry

  
  
prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.

V Ostravě dne 7. 5. 2009

.....

Miroslava Sýkorová

Děkuji Ing. Daně Foriškové, Ph.D., vedoucí mé bakalářské práce, za odbornou pomoc, připomínky, cenné konzultace a rady.

# OBSAH

<b>1Úvod.....</b>	<b>3</b>
<b>2Charakteristika běžných účtů pro studenty.....</b>	<b>5</b>
2.1Běžný účet.....	5
2.2Praktické využití běžného účtu.....	6
2.3Zřízení běžného účtu.....	6
2.3.1Smlouva.....	7
2.3.2Podklady ke zřízení.....	7
2.4Úročení běžných účtů.....	8
2.5Účtování úroků a poplatků.....	8
2.6Daň z úroků a pojištění depozit.....	8
2.7Přímé bankovníctví.....	9
2.7.1Telebanking.....	9
2.7.2GSM banking.....	10
2.7.3WAP banking.....	10
2.7.4Internet banking.....	10
2.7.5Home banking.....	10
2.8Placení z běžného účtu.....	11
2.9Debet běžného účtu – kontokorent.....	11
2.10 Inteligentní účet.....	12
2.11 Devizový účet.....	12
2.12 Bankovní a cestovní šeky.....	12
2.12.1Cestovní šeky.....	13
2.13 Pojištění platební karty vystavené k běžnému účtu.....	13
2.14 Bankovní tajemství a poskytování bankovních informací.....	13
<b>3Srovnání produktů vybraných bank na základě stanovených kritérií.....</b>	<b>14</b>
3.1Nabídka produktů České spořitelny .....	14
3.1.1Produkty a služby Standard.....	15
3.1.2Produkty a služby Plus.....	16
3.1.3Produkty a služby Speciál.....	16
3.2Nabídka produktů Československé obchodní banky.....	17
3.3Nabídka produktů GE Money Bank.....	19
3.4Nabídka produktů Komerční banky .....	21
3.5Nabídka produktů UniCredit Bank.....	22
3.6Nabídka produktů Volksbank Česká republika.....	24
3.7Srovnání vybraných necenových a cenových kritérií a jejich bodové ohodnocení.....	25
3.7.1Necenová kritéria.....	26
3.7.2Cenová kritéria.....	32
<b>4Zhodnocení výhodnosti běžných účtů pro studenty.....</b>	<b>37</b>
4.1Zhodnocení vybraných necenových kritérií.....	37
4.2Zhodnocení vybraných cenových kritérií.....	40
4.3Srovnání cenových a necenových kritérií běžných účtů pro studenty u analyzovaných bank.....	43
<b>5Závěr.....</b>	<b>44</b>

<b>Seznam použité literatury.....</b>	<b>45</b>
<b>Seznam zkratk a symbolů</b>	
<b>Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce</b>	
<b>Seznam příloh</b>	



# 1 Úvod

Důležitou činností bank na českém bankovním trhu je poskytování bankovních depozitních operací. Jedná se o velmi rozsáhlou a náročnou práci. Banky chtějí získat klienty, což je podmíněno nabízením kvalitních bankovních služeb. Banky se snaží vyvolat u klientů zájem, aby si otevřeli svůj běžný účet a platební operace prováděli právě prostřednictvím dané banky. Je to základ pro následné rozšiřování depozitní činnosti formou vkladových účtů a termínovaných vkladů.

Běžné účty mohou být otevírány jak pro fyzické, tak právnické osoby. Banky ale věnují také zvláštní pozornost mladým lidem - studentům. Vidí je totiž jako potenciální budoucí významné klienty. Snaží se jim nabízet mnoho výhod, získat co nejvíce studentů a vychovat z nich věrné klienty do budoucna. V nabídce mnoha bank tak nechybí speciální běžné účty pro studenty, nabízející oproti běžným účtům a standardním kontům mnoho výhod, akcí, slev a služeb zdarma.

Cílem bakalářské práce bude provedení analýzy běžných účtů nabízených studentům u vybraných bank, stanovení jejich výhod a nevýhod. Budeme tedy zjišťovat a porovnávat produkty a služby poskytované vybranými bankami. Analýza bude provedena na základě bodové metody, u které si stanovíme cenová i necenová kritéria. Na jejich základě porovnáme a vyhodnotíme pořadí výhodnosti jednotlivých studentských běžných účtů.

K porovnání budou vybrány produkty 6 bank. Jedná se o čtyři významné banky na českém bankovním trhu s vysokou bilanční sumou - Česká spořitelna, Československá obchodní banka, GE Money Bank a Komerční banka. A o další dvě banky, které jsou, co se týká bilanční sumy, menší banky - jde o UniCredit Bank a Volksbank Česká republika.

V druhé části budeme charakterizovat běžný účet, za jakých podmínek si ho můžeme založit, jaké doklady jsou pro tento úkon nutné a jak banky úročí vklady na běžných účtech. V rámci běžného účtu banky poskytují různé služby, jako je přímé bankovníctví, kontokorent, bankovní a cestovní šeky, pojištění platební karty a mnoho dalších. Bude přiblíženo fungování bankovního tajemství a poskytování bankovních informací.

Třetí část práce bude zaměřena na srovnání produktů, určených segmentu studentů, u vybraných bank na základě stanovených kritérií. Každá banka bude stručně představena, abychom věděli, jak si stojí na českém bankovním trhu. Navíc bude zmapována dostupnost a četnost poboček a bankomatů v Ostravě. U každé banky bude podrobně představen a popsán nabízený běžný účet pro studenty. Poté bude vybráno 10 necenových kritérií a 10 cenových kritérií, která na základě bodovací metody rozhodování ohodnotíme. Veškerá kritéria uspořádáme do tabulek a výsledky znázorníme graficky.

Další, čtvrtá část práce se zaměří na zhodnocení výhodnosti běžných účtů pro studenty. Na základě dosažených výsledků provedeme komparaci a vyhodnotíme nejvýhodnější účet pro studenty, určíme jeho výhody a nevýhody.

## 2 Charakteristika běžných účtů pro studenty

Univerzální banky na českém bankovním trhu si stále více všímají mladé generace. Neslibují toho málo. Od účtů přes spotřebitelské úvěry až po velké půjčky na studium v zahraničí. Banky se řídí jednoduchou logikou - vysokoškolský student nebude na své konto ukládat statisíce a nebude si půjčovat miliony za vysoký úrok, má však velký potenciál do budoucna. Dostat mladého klienta na svou stranu jde nejsnáze pomocí bankovního účtu. Hlavním lákadlem jsou nejrůznější slevy. Většina studentských účtů se dá skutečně pořídit bez poplatků za zřízení a vedení účtů. Také platba za zrušení účtu, na rozdíl od obvyklých běžných účtů, se v naprosté většině případů nepožaduje.

České banky také nabízejí úvěry pro studenty, nejčastěji jako službu k již zřízenému účtu. Na výběr je široká paleta půjček od kontokorentního úvěru přes studentské kreditní karty až po úvěry na školné. Často mají výhodnější úročení a některé banky nabízejí i možnost odloženého splácení, například až do doby ukončení studia. Do této doby je nutné splácet pouze úroky.

### 2.1 Běžný účet

„Běžný účet je účet bankovního klienta, na kterém mu banka eviduje přijaté a vydané peněžní prostředky. Klient má na běžném účtu obecné právo volné dispozice s peněžními prostředky.“<sup>1</sup> Běžný účet je možné otevřít jak pro fyzické, tak právnické osoby. Otvírají se devizovým tuzemcům i devizovým cizozemcům. Účet je možné otevřít u jakékoli pobočky nebo v centrále, pokud příslušnou platbu poskytuje.

V České republice existuje několik druhů běžných účtů:

- běžný účet,
- běžný účet se zvláštním režimem (příjmový, výdajový, kreditně-debetní),
- ostatní běžné účty,
- devizové běžné účty.

Účty slouží k provádění bezhotovostního i hotovostního platebního styku a zúčtování. Běžné účty se otvírají právnickým i fyzickým osobám, podle jejich požadavků

---

<sup>1</sup> J. Ptáček, Úspory a vklady, str. 89

na financování určité činnosti. Další peněžní účty se otevírají pro veškerou klientelu. Banka nezřizuje anonymní účty ani účty společné pro více majitelů. Je-li osoba nezletilá, může účet zřídit a disponovat s ním pouze její zákonný zástupce.

Běžný účet je základním nástrojem pro správu financí. Jeho primárním účelem je umožnit klientům hospodařit s peněžními prostředky prostřednictvím některého z bankovních domů, tedy bezhotovostně. Neměl by sloužit jen ke skladování peněz, ale spíše přispět k snadnější manipulaci. Běžný účet však v dnešní době vnímáme především jako odrazový můstek pro mnoho dalších služeb. Počínaje elektronickým bankovníctvím, pokračuje lepším přístupem k dalším produktům a konče třeba platebními kartami, které k účtu klienti dostanou.

## **2.2 Praktické využití běžného účtu**

Peníze můžeme na účet vkládat buď v hotovosti na přepážce banky, nebo převodem z jiného účtu. Prostředky lze obdobně z účtu získat zpět, existují v podstatě tři základní způsoby užití. Jedná se o výběr hotovosti, platba kartou při nákupu a bezhotovostní převod na jiný účet (spořicí účet, účet penzijního připojištění, účet podílového fondu nebo třeba účet firmy, u které nakupujeme po internetu).

Z praktického hlediska jsou u běžných účtů využívány především platby kartami a zadávání příkazů k úhradě, inkasu, svolení k inkasu či SIPO v rámci bezhotovostního platebního styku. Oblíbené je rovněž používání příkazů nebo i v případě potřeby zahraničního platebního styku.

Samostatné běžné účty jsou dnes téměř na ústupu. Většina bank nabízí balíčky služeb, zvané konta. V rámci těchto kont získá klient v závislosti na jejich ceně různé nadstandardní služby bez dalších poplatků nebo minimálně s cenovým zvýhodněním. Jedná se např. o kreditní kartu, zvýhodněné úročení, výběry z bankomatu zdarma apod. Standardem všech účtů je některý produkt z oblasti přímého bankovníctví. Právě díky přímému bankovníctví mohou být účty spravovány svými majiteli 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

## **2.3 Zřízení běžného účtu**

Trendem je co nejjednodušší a nejrychlejší průběh. I přes to, že klíčovým místem zůstávají jednotlivé bankovní pobočky, část administrativy se pomalu přesouvá na internet.

V současnosti je možné se s jednotlivými účty seznámit na internetových stránkách bank, případně i nastavit jejich úroveň služeb, ale podpisu smlouvy a kontrole dokladů na pobočce se nevyhneme. Základní podmínkou je dosažení věku 18 let, pokud se nejedná o specifické produkty. Například studentské účty lze uzavírat již od 15 let, ovšem s podmínkou přítomnosti zákonného zástupce.

### 2.3.1 Smlouva

Pro zřízení běžného účtu je nutné, aby byla mezi bankou a klientem uzavřena smlouva o zřízení běžného účtu. Smlouva musí být v písemné formě. Banka je povinna přijímat na běžný účet v měně, na kterou zní, peněžité vklady nebo platby uskutečňované v prospěch majitele účtu a z prostředků na běžném účtu, podle písemného příkazu majitele účtu, mu vyplatit požadovanou částku nebo uskutečnit jeho jménem platby jím určeným osobám. Za provedení plateb je banka oprávněna požadovat úhradu nákladů s tím spojených. Banka je povinna ve lhůtách stanovených ve smlouvě oznámit majiteli účtu údaje o přijatých a provedených platbách. Majitel účtu může požadovat, aby mu banka prokázala provedení plateb.

Ze zůstatku účtu platí banka úrok. Úroky jsou obecně splatné koncem každého kalendářního čtvrtletí a připisují se v prospěch běžného účtu.

„Smlouva může být majitelem účtu kdykoli s okamžitou účinností písemně vypovězena. Banka může smlouvu písemně vypovědět s účinností ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Zůstatek běžného účtu banka vyplatí majiteli účtu nebo podle jeho příkazu převede na jiný účet u banky nebo po odečtení nákladů s tím spojených na účet u jiné banky. Banka je povinna oznámit bez zbytečného odkladu majiteli účtu výši zůstatku jeho účtu ke konci kalendářního roku.“<sup>2</sup>

### 2.3.2 Podklady ke zřízení

Ke zřízení účtu musí klient bance předložit stanovené podklady. Povinné podklady se pro různé osoby liší.

*Fyzické osoby, které jsou občany České republiky, předkládají občanský průkaz a kartičku pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz.*

---

<sup>2</sup> B. Sekerka, Banky a bankovní produkty, str. 248

*Fyzické osoby (cizinci)* předkládají cestovní pas a další doklad.

Je-li zakladatel účtu *právníká osoba (v případě firmy)*, musí předložit výpis z Obchodního rejstříku a občanský průkaz.

*Právníké osoby (v případě podnikatele)* předkládají živnostenský list, koncesní listinu nebo žádost o přidělení IČO a občanský průkaz.

Je-li účet založen *studentem*, musí být předložen občanský průkaz, druhý doklad a ve většině případů také potvrzení o studiu.

## **2.4 Úročení běžných účtů**

Zůstatky účtů jsou úročeny ročními úrokovými sazbami, které banka vyhláší a mění. Úročení začíná dnem připsání prostředků na běžný účet a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu. Jestliže není výše úroku stanovena ve smlouvě, je banka povinna platit úroky stanovené zákonem nebo na základě zákona, jinak platí úroky obvyklé pro účty vedené za podobných podmínek. V České republice zatím neexistuje zákon o úrocích, o stanovení jejich výše a jejich změnách, proto je nutné úrok dohodnout ve smlouvě o běžném účtu.

## **2.5 Účtování úroků a poplatků**

„Podle obchodního zákoníku se zúčtování úroků provádí nejméně čtvrtletně. Některé banky je však provádějí měsíčně. Banka vyhláší ve svém sazebníku ceny za vedení a správu účtu, provádění plateb a za další služby, které poskytuje klientovi. Veškeré náklady, které bance vzniknou v souvislosti se službami pro klienta, hradí klient formou sazeb a poplatků za služby.“<sup>3</sup>

Poplatky se týkají zejména zřízení a vedení běžného účtu, zřizování dalších účtů a sazeb odměn za účetní položku. Ceny za poskytnuté služby banka zúčtovává v měně, ve které je veden běžný účet.

---

<sup>3</sup> J. Ptáček, Úspory a vklady, str. 93

## **2.6 Daň z úroků a pojištění depozit**

Výnosy z úroků jsou podle zákona zdaněny patnácti procenty. Banka daň sama strhne a k částce na účtu připíše již jen čistý výnos vkladu. Například při tříprocentním ročním úroku bude výnos 2,55 procenta. Je zřejmé, že při malém zůstatku na účtu a nízké úrokové sazbě zdanění výnosy příliš neovlivní. Banka musí daň, kterou byla povinna srazit nebo vybrat z daňového základu, odvést správci daně v zákonem stanovené lhůtě, tj. do konce následujícího kalendářního měsíce.

Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách jsou pojištěny neanonymní vklady včetně příslušných úroků. Banky pravidelně platí příspěvky do Fondu pojištění depozit, ze kterého se pak vyplácejí pojištěné vklady v případě krizových událostí. Uplatňuje se zde princip „perdepozitor“, takže pro výpočet náhrady se sečtou všechny pojištěné pohledávky konkrétní oprávněné osoby včetně jejích případných podílů na společných účtech zřízených více osobám a od výsledné částky se odečtou splatné závazky oprávněné osoby vůči bance. Náhrada dosahovala úrovně 90 % takto vypočtené částky, ale v současné době je stanovena náhrada úrovně 100 %, maximálně však 50 tisíc EUR pro jednoho vkladatele u jedné banky. Vklady jsou vypláceny v českých korunách.

## **2.7 Přímé bankovníctví**

V současné době je v rámci běžného účtu nabízeno také přímé bankovníctví. Jsou to služby, které umožňují komunikaci banky a klienta bez toho, aby klient musel banku navštívit. Děje se pomocí telefonu nebo počítače a internetu a patří sem: Telebanking, GSM banking, WAP banking, Internet banking a Home banking. Když si klient některou z těchto služeb zřídí, má ke svému účtu přístup 24 hodin denně.

### **2.7.1 Telebanking**

Služba telebanking se může také nazývat jako phonebanking, jehož princip je jednoduchý - klient zavolá na linku telefonního bankovníctví, kde se prokáže svým identifikačním číslem a číslem PIN. Tato služba se vyskytuje ve dvou verzích. U první verze klient komunikuje s automatickým hlasovým systémem a může získat informace o produktech, o aktuálním zůstatku, ale také zde lze zadávat příkazy k úhradě či inkasu, trvalé příkazy, provádět konverzi měn atd. Na číslo linky telefonního bankovníctví mohou klienti u většiny bank volat bezplatně.

Ve druhé verzi klient komunikuje s telefonním bankéřem, který poskytuje stejné služby jako pracovník na přepážce od zadávání příkazů po zakládání termínovaných vkladů.

### **2.7.2 GSM banking**

U služby GSM banking také existují dva druhy. První je SIM Toolkit - zde banka nahraje do klientova mobilního telefonu, na SIM kartu, vlastní bankovní aplikaci. Přístup k této aplikaci je chráněn zvláštním bankovním PIN, které se nazývá BPIN. Poté tedy stačí listovat v menu aplikace a vybrat některou ze základních služeb. V České republice poskytují tuto službu O2, T-Mobile i Vodafone.

Dalším druhem služby je SMS banking, jehož výhodou je použitelnost u všech mobilních telefonů, bez ohledu na operátora. Komunikace probíhá pouze prostřednictvím SMS zpráv. Nevýhodou je složitější manipulace, protože SMS zprávy musí klient posílat přesně ve formátu daném bankou.

### **2.7.3 WAP banking**

Služba, která umožňuje spojení s bankovním účtem prostřednictvím mobilního telefonu vybaveného technologií WAP. Pomocí mobilního telefonu a autorizačního klíče tedy může klient zadávat např. příkazy k úhradě, zjišťovat zůstatek na účtu i jeho historii, zřizovat termínované vklady nebo zjistit aktuální kursy.

### **2.7.4 Internet banking**

Služba Internet banking umožňuje komunikaci banky pomocí internetu, a to z jakéhokoliv místa na světě. Na internetu si klient zadá www adresu své banky, kde zadá uživatelské jméno a certifikační kód, a dostane se na speciální stránky banky. Zde může provádět nejrůznější operace. Vše provádí s autorizačním klíčem, který zajišťuje zabezpečení proti případnému zneužití.

### **2.7.5 Home banking**

Používá-li klient službu Home banking, banka dodá klientovi software, který si nainstaluje z CD, připojí se na internet a může si zajišťovat základní služby.



Výhodou je zde, že tyto produkty bývají kompatibilní s účetními a ekonomickými programy, ale nevýhodou je, že lze používat pouze počítač, kde je program nainstalován.

## **2.8 Placení z běžného účtu**

Běžný účet si zřizujeme, abychom mohli využívat bezhotovostního styku s různými institucemi. Bezhotovostním stykem se myslí pohyb peněz pomocí převodů na běžné účty. Existují dvě formy bezhotovostního styku. První je úhradová, kdy se jedná o platby z příkazu plátce. Druhou nazýváme inkasní, kdy se jedná o platby z příkazu příjemce. Při platebním styku se využívají formuláře, jako je např. příkaz k úhradě, příkaz k inkasu, hromadný příkaz k úhradě, trvalý příkaz k platbě SIPO, trvalý příkaz k úhradě, trvalý příkaz k inkasu.

Příkazy se vyplňují na speciálním formuláři banky a náležitosti příkazu jsou - název banky a její pobočka, datum splatnosti, číslo účtu a kód banky plátce, bankovní spojení a kód banky příjemce, částka v příslušné měně a případné symboly plátce (variabilní, konstantní a specifický symbol).

Hromadný příkaz k úhradě se liší od klasického jednorázového pouze tím, že lze vyplnit několik plateb najednou. Odlišnost trvalých příkazů je v tom, že tato platba nebo inkaso je opakující se, a to až do doby, než ho klient zruší.

Platbou SIPO se rozumí souhrn plateb, které probíhají pravidelně, ale většinou nejsou na stejnou částku.

## **2.9 Debet běžného účtu – kontokorent**

U běžného účtu je nepřipustný vznik debetního zůstatku. Výjimku tvoří pouze úroky, poplatky, případně platby, které jsou s bankou dohodnuty. Banka však může klientovi zřídit kontokorentní účet. Kontokorent je kombinací běžného účtu s úvěrovým účtem. Sladuje výhody běžného účtu s výhodami úvěrového účtu pro klienta i banku. U kontokorentu rozeznáváme kreditní a debetní úroky, což odpovídá dvojímu možnému zůstatku na kontokorentním účtu, a sice zůstatku kreditnímu nebo debetnímu.

Kreditní zůstatek je úročen sazbami na běžném účtě, debetní zůstatek je úročen úvěrovými sazbami.

Při poskytování kontokorentu banku vedle smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu v Kč uzavírá další smlouvu, podle které je klientovi kontokorentní úvěr poskytován. Banka může v úvěrové smlouvě stanovit nepřekročitelnou úvěrového rámce formou limitu.

Kontokorentní úvěr je vždy krátkodobý, tj. do jednoho roku.

## **2.10 Inteligentní účet**

Má-li klient pravidelně na svém účtu větší množství peněz, může využít inteligentních účtů. Jejich princip spočívá v tom, že se peníze automaticky převádějí na více úročené účty nebo také do některých podílových fondů. K automatickému převodu dojde až po přesažení limitu, který si stanoví sám klient na svém běžném účtu.

Investice do podílových fondů ovšem nejsou, oproti úsporám na běžných a termínovaných účtech, v bankách pojištěny. Obvyklé je, že lidé s vysokými příjmy investují do podílových fondů a lidé s nižším příjmem budou mít zájem spíše o převody nadlimitních částek na termínovaný vklad.

U některých inteligentních účtů je možné převádět tyto částky zpět automaticky, když částka na běžném účtu klesne pod stanovený limit.

## **2.11 Devizový účet**

Devizové účty zřizují banky zpravidla zdarma. Poplatek za jejich vedení se příliš neliší od korunových běžných účtů. Má-li klient u některé banky běžný účet, lze někdy založit devizový účet v rámci jednoho standardního měsíčního poplatku za běžný účet.

Minimální vklad se ovšem pohybuje v přepočtu od 200 Kč až do 10 000 Kč. Platební karty se k devizovým účtům standardně nevydávají. Může se stát, že u některých bank je k devizovým účtům nelze získat. Pro vydání karty je někdy vyžadováno splnění určitých podmínek, které si banka stanoví, například jištění termínovaným vkladem nebo minimální výše zůstatku po určitý čas.

## **2.12 Bankovní a cestovní šeky**

Šek je cenný papír, kterým majitel účtu dává příkaz své bance, aby osobě uvedené na šeku zaplatila určitou částku. Nejběžnější formou jsou cestovní a bankovní šeky. Lze s nimi platit služby bezhotovostním způsobem za služby v hotelích, na letišti, platit

za zboží v obchodech. Za nákup šeků se platí obvykle poplatek ve výši 1 nebo 2 % z částky šeku. Banka však má stanoveny minimální poplatky za nákup šeků. Pohybují se od několika desítek až do tisíce korun.

### **2.12.1 Cestovní šeky**

Cestovní šeky lze využít při výjimečných cestách do zahraničí, když klient nevlastní zahraniční platební kartu. Šek lze proměnit v bankách či směnárnách za valuty, taktéž s nimi lze platit v hotelích, restauracích a obchodech po celém světě.

Cestovní šeky neprodávají jen banky, ale také některé cestovní kanceláře, směnárny a pošty. V případě ztráty šeku obdrží klient v zákaznickém centru dané společnosti, která šek vydala, náhradní šeky. Cestovní šeky jsou vydávány v různých měnách a nominálních hodnotách. Pro cesty do Evropy lze využít šek v měně EURO.

### **2.13 Pojištění platební karty vystavené k běžnému účtu**

Banky nabízejí pojištění k platebním kartám určené jejím držitelům jako ochranu finančních prostředků v případě ztráty karty, tj. odcizení, pohřešování nebo zničení. Vztahuje se na neoprávněné použití platební karty v důsledku její ztráty. Rozsah takového pojištění je u všech bank podobný. Ve všech případech pojištění přinese mnoho výhod a větší klid. Zajistí úhradu finančních prostředků při neoprávněném použití platební karty, ochrání peníze v některých případech až 96 hodin předtím, než je ztráta či odcizení karty nahlášena. Díky uzavřenému pojištění nebudou muset klienti zaplatit poplatky, které v důsledku ztráty karty vzniknou a také poplatky, které bychom jinak museli vynaložit na vydání náhradní karty. Další výhodou, která z pojištění vyplývá, je jeho celosvětová platnost. Při výběru druhu pojištění si můžeme vybrat z několika variant. Ty se pak od sebe liší ve výši ročně placeného pojistného, od kterého se odvíjí roční limit pojistného krytí.

### **2.14 Bankovní tajemství a poskytování bankovních informací**

Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách se bankovní tajemství vztahuje na všechny informace týkající se běžného účtu, případně dalších obchodních a peněžních služeb, které banka poskytuje. Tajemství se týká všech bankovních obchodů a služeb

provedených klientem nebo bankou při poskytování peněžní služby a realizace bankovního obchodu.

Banka má všeobecné právo odmítnout poskytnutí informací. Výjimku ovšem tvoří několik případů. Jedná se o písemné vyžádání orgánů k tomu oprávněných, sdělení informací o bankovním spojení a adrese orgánům spojů. Banka také nemůže odmítnout poskytnout informace v případě chybného zúčtování plateb připsaných na účet nebo odepsaných z jeho účtu plátcí, popřípadě příjemci.

Klienti vždy dávají přednost těm bankám, které prokazatelně chrání jejich zájmy. Ochrana bankovního tajemství je zabezpečována uvnitř banky i navenek.

Banka může bankovní informace poskytovat, jestliže k tomu klient dá souhlas při uzavírání smlouvy s bankou.

### **3 Srovnání produktů vybraných bank na základě stanovených kritérií**

U jednotlivých vybraných bank bude charakterizován typ běžného účtu, který je určen segmentu studentů. Srovnávány budou produkty následujících bank:

Česká spořitelna

Československá obchodní banka

GE Money Bank

Komerční banka

UniCredit Bank

Volksbank Česká republika

#### **3.1 Nabídka produktů České spořitelny**

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost, která má nyní 5,3 milionů klientů, což hovoří jasně o jejím pevném postavení na českém trhu. Od roku 2000 je banka členem silné středoevropské Erste Group s téměř 17 miliony klientů. Česká spořitelna se orientuje na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také



ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Tato banka získala v soutěži MasterCard Banka roku 2008 ocenění Nejdůvěryhodnější banka roku.

Pobočková síť České spořitelny v Ostravě zahrnuje 15 poboček a klienti mohou využít 32 bankomatů. Provozní doba poboček v Ostravě je různá, ale v průměru se pohybuje denně od 9:00 do 16:00 či 17:00 hodin. V některé dny ovšem pracovní doba končí již ve 14:30 hodin.

Účet, který Česká spořitelna nabízí studentům, se nazývá **Osobní účet České spořitelny Student**. Je určen studentům denního studia na všech typech škol od 15 let do dosažení 30 let věku. Jedná se jak o české studenty studující v České republice nebo zahraničí, tak o zahraniční studenty studující v České republice. Aby si mohl student účet zřídit, je zapotřebí platný průkaz totožnosti majitele účtu, u klientů do 18 let rodný list a platný průkaz totožnosti zákonného zástupce, jehož přítomnost je při založení účtu nutná. U klientů od 18 let věku je třeba předložit písemné potvrzení školy o prezenčním studiu. Zmíněné potvrzení je nutno dokládat každoročně, nejpozději do 30. listopadu. Student musí při založení konta složit počáteční vklad ve výši minimálně 100 Kč. Aktuální roční úroková sazba k 22. 3. 2009 na tomto účtu je 0,01%.

Produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny Student jsou rozděleny na Standard, Plus a Speciál. Součástí konta jsou vždy zdarma 3 produkty Standard dle studentovy volby, vedení spořicího účtu, vyhotovení měsíčního papírového nebo elektronického výpisu, zřízení a vedení vkladového účtu a zřízení trvalých příkazů či souhlasů s inkasem.

### 3.1.1 Produkty a služby Standard

Produkty a služby standard zahrnují *debetní karty*, tedy mezinárodní embosované karty bez jakýchkoliv podmínek již od 15 let: Visa Classic Partner, MasterCard Standard Partner. Kartou student obdrží do 7 pracovních dnů od založení konta. Na těchto kartách si lze vytvořit vlastní design, kdy prostřednictvím internetu si nastaví student vlastní obrázek nebo si vybere některý z nabízených motivů. Klient kartu obdrží do deseti dnů od schválení motivu bankou. Při nákupech kartami „Partner“ u vybraných obchodníků navíc získají studenti slevy. Jedná se o tzv. program Partner. Dále zahrnují mezinárodní elektronické karty: Maestro, Visa Electron a odměny za platby kartou, tzv. Bonus program.

Jedná se o věrnostní program, ve kterém jsou klienti odměňováni za platby kartou u obchodníků v České republice i v zahraničí, včetně dobítí mobilního telefonu v bankomatech. Každých 20 Kč zaplacených platební kartou bude odměněno 1 bodem. Za nasbírané body můžeme čerpat atraktivní odměny.

Dalším produktem zdarma v rámci služby standard jsou *výběry z bankomatu České spořitelny* zdarma. Student má neomezený počet výběrů z bankomatu České spořitelny bez poplatků za jednotlivé výběry. K dispozici je největší síť bankomatů v České republice.

Studentům, kteří mají založený Osobní účet České spořitelny Student, bude automaticky k dispozici *Servis 24*, tedy telefonní a internetové bankovníctví, které zahrnuje Telebanking, Internetbanking, GSM banking.

Běžný účet České spořitelny umožní studentům *platby v rámci České spořitelny* zdarma. Studenti mají neomezený počet vybraných typů transakcí v Kč v rámci České spořitelny bez poplatků za jednotlivé transakce.

Majitelé studentského účtu mohou čerpat *kontokorent*. Jedná se o povolené přečerpání účtu až do výše 20 000 Kč.

Další výhodou jsou *zůstatkové SMS* zdarma, kdy student získává rychlé informace o zůstatku na účtu formou SMS

### **3.1.2 Produkty a služby Plus**

Produkty a služby Plus jsou určeny pro studenty s vysokým zůstatkem na účtu. Takoví studenti mohou získat *prestižní karty* Gold Partner. Jedná se o Visa Gold Partner, MasterCard Gold Partner, což jsou prestižní mezinárodní embosované debetní karty. Tento produkt zahrnuje vysoké limity pro platby kartou a výběry hotovosti z bankomatu, služby Program Partner a Bonus program. Také *platby v rámci České republiky* jsou zdarma. Studenti mají zdarma nejen bezhotovostní transakce v Kč, ale také transakce do a z jiné banky v České republice bez poplatků.

Chce-li student lépe zhodnocovat své finance, může si v rámci produktů a služeb Plus zřídit *spořicí plán*, který poskytuje zvýhodněné úročení zůstatku na Osobním účtu České spořitelny až 2,5 % p.a.

### 3.1.3 Produkty a služby Speciál

Jedná se o doplňkové služby k Osobnímu účtu České spořitelny Student. Zahrnují *cestovní pojištění* pro cesty do zahraničí s trvalou platností po celém světě a pojistným krytím léčebných výloh až 3 mil. Kč. *Úrazové pojištění* s odškodným až 300 000 Kč v případě trvalých následků úrazu, až 300 Kč denně jako odškodné při léčení úrazu doma nebo při hospitalizaci v nemocnici.

Student si může sjednat *pojištění platební karty*, které zajistí náhradu prostředků z neoprávněných transakcí kartou až do výše 60 000 Kč, *pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje*, *právní ochranu* v případě řešení reklamací zboží, služeb a nemovitostí i *asistenční služby* pro motoristy a domácnosti.

Student si vybere jen ty produkty, které opravdu potřebuje a nastavení účtu může kdykoliv změnit. Předností studentského účtu je roční příspěvek 200 Kč na kartu ISIC.

Po ukončení studia přechází Osobní účet České spořitelny Student na běžně poplatkový Osobní účet České spořitelny.

## 3.2 Nabídka produktů Československé obchodní banky

Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964. V červnu 1999 byla privatizována, jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí Skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a Poštovní banku. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. 1. 2008. Obchodní profil ČSOB zahrnuje tyto segmenty: fyzické osoby, malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví. V retailovém bankovníctví v ČR působí společnost pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé síť České pošty. Klienti ČSOB jsou obsluhováni na 227 pobočkách v ČR.



V Ostravě můžeme najít 10 poboček Československé obchodní banky. Všechna tato pracoviště jsou otevřena v pracovní dny od 9:00 do 17:00, ve většině případů s hodinovou polední přestávkou. K dispozici mají obyvatelé Ostravy 29 bankomatů ČSOB.

Československá obchodní banka (dále jen „ČSOB“) nabízí produkt, který je určen studentům **Studentské konto Plus**. Jedná se o konto určené mladým lidem ve věku od 15 do 28 let. Oproti běžným účtům a standardním kontům s ním nemusí studenti platit za výběry z bankomatů ČSOB, za příchozí či odeslané platby, ani za vybrané služby spojené s vedením účtu.

Zájemce o Studentské konto Plus musí při zakládání předložit dva doklady totožnosti. Studenti do 19 let občanský průkaz a další doklad, jako například kartičku pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz. Zájemci ve věku 19 a více let musí navíc doložit doklad o studiu na střední, vyšší odborné nebo vysoké škole.

U nezletilých musí být při zakládání konta přítomen jejich zákonný zástupce. ČSOB má také stanoven počáteční minimální vklad ve výši 200 Kč. Aktuální roční úroková sazba na Studentském kontu Plus je 0,01%.

Mezi výhody studentského konta Plus patří vedení účtu zdarma se čtvrtletními výpisy zasílanými poštou, popřípadě měsíčními výpisy zasílanými elektronicky. Studenti vysokých a vyšších odborných škol mohou bez poplatku získat i půjčku až do výše 20 000 Kč ve formě povoleného přečerpání účtu. Toto je podmíněno předložením indexu, ISIC karty nebo identifikační karty. Student je povinen splatit vyčerpanou částku úvěru vždy nejméně jednou v průběhu 12 měsíců ode dne posledního splacení. Přečerpání účtu je nutné konečně splatit v posledním dni měsíce, ve kterém majitel účtu dovrší 28 let.

Studenti zdarma získají, do deseti dnů od zřízení konta, platební kartu VISA Classic Student s neomezeným počtem výběrů z bankomatů ČSOB v České republice, příchozí platby v rámci tuzemského korunového platebního styku a odeslané korunové platby zadané přes služby ČSOB Internetbanking 24 nebo ČSOB Mobil 24. Při vyřizování karty si lze přímo na pobočce sjednat pojištění léčebných výloh při cestách do zahraničí v různých variantách či pojištění proti zneužití platební karty k ochraně svých finančních prostředků pro případ ztráty nebo odcizení karty. V případě zájmu si může student za poplatek navrhnout vlastní ČSOB Image kartu, jejíž grafickou podobu si může vytvořit zcela podle svých představ. Student má dále možnost platebního styku prostřednictvím jednorázových a trvalých příkazů k úhradě či inkasu a plateb SIPO. Banka poskytuje službu CashBack, se kterou si klient může vybrat hotovost přímo na pokladnách v obchodě

nebo supermarketu. Stačí jen při placení nákupu platební kartou ČSOB požádat pokladní o vydání hotovosti. Službu mohou studenti využít zatím v řetězcích Albert a Hypernova.



ČSOB odbourala každoroční opakované dokládání studia, které nyní stačí doložit jen jednou za celou dobu studia na příslušné střední či vysoké škole. Jedinou výjimku tvoří žádost o povolené přečerpání účtu, kdy je vždy nutné přinést doklad o studiu.

Zajímavostí mezi nabídkou ČSOB je pořádání soutěží. V loňském roce se studenti mohli např. zúčastnit soutěže, v níž 10 nejúspěšnějších získalo poukázku na let ve stíhačce pro jednu osobu. Ve své kampani také rozdávali prvním dvěma tisícům klientů dárek v podobě koncentrovaného kyslíku, který zvyšuje výkon mozku.

Po dovršení věku 28 let banka garantuje automatický přechod na některé ze standardních kont ČSOB. Banka má tedy příležitost vychovat si věrné a spokojené aktivní klienty.

### **3.3 Nabídka produktů GE Money Bank**

GE Money Bank patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje širokou sítí 218 poboček a 571 bankomatů. Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Její velkou výhodou je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě.



GE Money Bank má diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které generují vlastní finanční aktiva.

V Ostravě mají lidé k dispozici 6 poboček GE Money Bank a 18 bankomatů. Provozní doba ostravských poboček je od 9 do 17 hodin, každý pracovní den. Výjimku tvoří jedna pobočka, která je otevřená od 10 do 19 hodin od pondělí do soboty, v neděli je provozní doba zkrácena do 14 hodin.

Studentský účet nazvaný **Genius Student** nabízí GE Money Bank. Tento účet si může založit osoba, která splňuje několik podmínek. Musí se jednat o fyzickou osobu, nepodnikatele, ve věku od 15 do 27 let a zároveň studenta řádného denního studia na základní škole, odborném učilišti, střední škole, vyšší odborné škole, jazykové nebo vysoké škole. Student, který již dovršil věk 20 let, musí předložit potvrzení školy o řádném denním studiu v aktuálním školním roce, které není starší 30 kalendářních dní.

Jestliže je student mladší 20 let, potvrzení o studiu nepotřebuje a předkládá ho nejdříve ve věku 20 let a následně až ve věku 24 let. Student mladší 18 let potřebuje pro založení

konta doprovod zákonného zástupce. Pro založení účtu Genius Student musí student a případně i jeho zákonný zástupce předložit občanský průkaz a druhý doklad totožnosti. Při založení účtu je třeba složit na účet minimální vklad 200 Kč. Aktuální úročení na účtu je 0,1 % p.a..

Zřízení, vedení i zrušení účtu je realizováno zcela zdarma. GE Money Bank vyžaduje od majitele účtu potvrzení o studiu pouze dvakrát za celou dobu vedení účtu. V rámci bankomatů sítě GE Money bank jsou veškeré uskutečněné výběry také bez poplatků. Studentovi se z účtu odepíše pouze tolik, kolik si sám vybere. Student má nárok na měsíční výpisy elektronicky, tzv. eVýpisy nebo poštou a prostřednictvím SMS zpráv může mít kompletní přehled o dění na účtu. Banka nevybírá ani poplatky za příchozí platby na účet. Student může také zadávat trvalé platební příkazy a ostatní pravidelné platby zcela bezplatně. U přímého bankovníctví je zdarma navíc jejich změna a zrušení.

Další zajímavou výhodou, poskytovanou bankou, je pravidelná měsíční odměna při platbě kartou. Tato odměna je poskytována ve výši 0,5 % z objemu všech provedených plateb u obchodníka a na internetu každou platební kartou vydanou k danému studentskému účtu. Odpovídající částka je připisována na konci každého měsíce.

Mezi další služby k účtu Genius Student, které jsou poskytovány zdarma, banka řadí vydání platební karty MasterCard Standard, Mastercard Internet a Maestro. Průměrná doba doručení karty je 5 pracovních dnů od sepsání smlouvy. Studenti starší 18 let věku mají možnost bezplatně si založit a vést kontokorentní úvěr Flexikredit až do výše 10 000 Kč. Také spořicí účet a termínovaný vklad poskytuje GE Money Bank zdarma, stejně jako všechny ostatní banky. Všichni studenti, kteří vlastní zmíněný běžný účet, mohou využívat Internet Banku, což umožňuje rychlou a bezpečnou komunikaci s bankou, takže klienti jsou neustále v kontaktu se svými penězi a Telefon Banku, která umožňuje udržovat kontakt se svou bankou prostřednictvím telefonního bankéře případně hlasového automatu přes telefon s tónovou volbou. Další možností je využití Mobil Banky, která funguje 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Úkolem Internet, Telefon i Mobil Banky je zajistit klientovi rychlost, pohodlí a jednoduchost.

GE Money Bank nabízí netradiční službu, kdy student může získat až 900 Kč v případě, že doporučí až 3 kamarády, kteří si u zmíněné banky také založí účet.

Při dosažení 27 let věku klienta nebo v případě, že klient nepředloží ve 20. a 24. roku věku potvrzení o studiu, je účet Genius Student automaticky převeden na výhodný účet Genius Active se zachováním čísla účtu.

### 3.4 Nabídka produktů Komerční banky

Komerční banka (KB) patří k nejvýznamnějším bankovním institucím v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générales a poskytuje komplexní služby drobného, podnikového a investičního bankovníctví.



Další společnosti finanční skupiny Komerční banky nabízejí specializované služby, mezi které patří penzijní pojištění, stavební spoření, factoring, spotřebitelské úvěry a pojištění.

Komerční banka v rámci Ostravy nabízí klientům možnost navštívit 8 poboček a využít 19 bankomatů. Provozní doba poboček v Ostravě se zpravidla pohybuje od 8:30 do 17:00 hodin.

Komerční banka v rámci svých produktů pro mládež a studenty nabízí konto **G2**. Je určeno mladým lidem od 15 do 19 let včetně a studentům od 20 do 30 let, pokud jsou studenty řádného studia. Jedná se o dynamický, moderní a flexibilní účet. Pro založení účtu je zapotřebí předložit potvrzení o studiu jen tehdy, pokud je studentovi 20 a více let. Mladým lidem od 15 do 19 let založí Komerční banka konto G2 bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu. Klient musí průběžně předkládat potvrzení o studiu, ale jen v roce, kdy dovrší 20 a 26 let, tedy maximálně dvakrát za celou dobu vedení konta. Komerční banka nemá stanoven žádný počáteční povinný vklad. Zůstatek na účtu G2 je úročen 0,2 % p.a..

Každý mladý člověk je ale jiný a každému vyhovuje něco jiného, proto i G2 existuje ve dvou variantách. Základní verze G2 je zcela zdarma. Pro ty, kteří mají svůj styl a rádi cestují, má Komerční banka připravenou nadstandardní verzi G2 za 20 Kč měsíčně.

Rozhodne-li se student pro základní verzi konta, získá běžný účet v Kč s možností čerpat do mínusu až do výše 20 000 Kč. Do deseti dnů od založení konta, získá student k dispozici mezinárodní elektronickou platební kartu Maestro, ze které má jeden výběr z bankomatů Komerční banky měsíčně zdarma. Rovněž veškeré příchozí transakce na účet má klient zdarma. Student může také využít službu Cash back, která umožňuje v obchodech současně s placením zboží či služeb prostřednictvím platební karty i vybírat

hotovost na pokladně. Základní balíček dále poskytuje slevy u obchodních partnerů. S kontem získává student přístup k účtu prostřednictvím internetu a telefonního bankovníctví na bezplatné zelené lince. Své peníze tak může obsluhovat 24 hodin denně a není odkázán na otevírací dobu pobočky. Navíc má s G2 zdarma jedinečnou službu Mobilní banka, přístup k účtu prostřednictvím klávesnice a displeje mobilního telefonu.

Student, který má založený zmíněný účet, může čerpat studentský úvěr ve výši od 20 000 Kč až do 500 000 Kč, který je nutné zajistit, pokud nemá student vlastní příjem. Maximální doba splatnosti je 10 let. Dále mu budou zasílány e-maily o zůstatcích na účtu a výpisy s měsíční četností elektronicky nebo také poštou.

Pokud bude student svůj účet od založení běžně používat a pravidelně alespoň jedenkrát měsíčně platit kartou u obchodníků nebo třeba dobíjet mobil v bankomatu, připíše mu Komerční banka v září přímo na účet bonus ve výši 333 Kč. Již při založení konta získá student bonus 200 Kč za platnou ISIC kartu.

V nadstandardním balíčku student získá všechny produkty a služby základního balíčku. Navíc ovšem Komerční banka poskytuje embosovanou mezinárodní kartu MasterCard s jedinečným průhledným designem, cestovním pojištěním v rámci karty zdarma všechny výběry z bankomatů Komerční banky touto kartou také bezplatně. Majitel tohoto konta dále získá plnohodnotné internetové bankovníctví Mojebanka a běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mojebanka zdarma, virtuální platební kartu e-Card pro bezpečné platby na internetu a EUR účet s mezinárodní kartou Maestro.

Vlastníkům studentského účtu u Komerční banky nabízí Student Agency nejružnější slevy, např. pro práci au pair v USA a Evropě, program Work & Travel, stáže, jazykové kurzy pro mladé i dospělé. Pro studium na střední škole v USA, Austrálii a na Novém Zélandu. Slevy lze využít také pro mezinárodní autobusové linky do vybraných států Evropy. Jako klientovi Komerční banky nabízí také slevy vzdělávací agentura Tutor. Zejména na přípravný kurz k přijímacím zkouškám na vysoké školy, jazykové kurzy, pomaturitní kurzy či studijní materiály jako jsou odborné knihy a skripta.

### **3.5 Nabídka produktů UniCredit Bank**



UniCredit Bank je silná a výkonná evropská banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě. UniCredit Bank Czech

Republic a.s. zahájila svou činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. UniCredit Bank Czech Republic a.s. je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu.

Banka má v Ostravě 3 pobočky s různou pracovní dobou. V průměru však od 9:00 do 17:00 hodin. Budeme-li v Ostravě hledat bankomaty této banky, nalezneme 2.

V nabídce produktů UniCredit Bank je zařazeno **Studentské konto** UniCredit Bank, které je určeno pro studenty denního studia na vysokých, vyšších odborných, jazykových nebo středních školách, kteří chtějí individuálně řešit své finanční potřeby a získat nezávislost. Se studentským kontem získají studenti finanční nezávislost za nízký měsíční poplatek. Pro získání konta za zvýhodněných podmínek je potřeba každoročně do 31. 10. předložit potvrzení o studiu na formuláři akceptovaném UniCredit Bank. Má-li student zájem o zmíněný produkt, může jej získat několika způsoby. Může vyplnit on-line žádost a bankéř UniCredit Bank se s ním spojí hned, jak to bude možné. Další možností je vyřídit si účet přímo na pobočce, přičemž existuje možnost rezervovat si schůzku na nejbližší pobočce přes internet. Třetí možností je spojit se s bankou telefonicky přes bezplatnou telefonní linku. Banka má stanoven počáteční minimální vklad na účet 200 Kč. Úroková sazba Studentského konta je 0,50 % p.a.

Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč za měsíční poplatek 19 Kč studenti získají následující služby. Čtvrtletní výpis zasílaný poštou v ČR. Studentské konto zahrnuje také všechny výběry z bankomatů UniCredit Group v České republice a v zahraničí a jeden výběr z cizího bankomatu v České republice měsíčně zdarma. Klient, který dosáhl věku 18 let, si může zřídit kontokorent, čímž může přečerpat běžný účet maximálně však do částky 150 000 Kč. Majitel studentského konta UniCredit Bank může zadávat, měnit či elektronicky zrušit tuzemské trvalé příkazy, souhlasy s inkasem, SIPO. Veškeré došlé platby na účet jsou zdarma.

Konto dále nabízí využívání dvou produktů přímého bankovníctví. Jedná se o Online Banking, což je internetové bankovníctví UniCredit Bank. Jedná se o moderní produkt bankovníctví určený klientům, kteří preferují efektivní, pohodlné a bezpečné řízení svých financí přes internet. Druhým produktem je GSM Banking, tedy mobilní bankovníctví. Studentovi je zasíláno 10 SMS měsíčně o zůstatku, pohybu na účtu

či kartových transakcích. Ke zřízení a vedení běžného účtu získá jeho majitel, do 10 až 14 pracovních dnů, elektronickou debetní kartu. Má na výběr z Visa Elektron nebo Maestro.

### 3.6 Nabídka produktů Volksbank Česká republika



Volksbank je obchodní bankou se širokou nabídkou finančních produktů a služeb pro cílové skupiny fyzických osob, privátních klientů, malých a středních firem, obcí a měst. Během svého působení na českém trhu Volksbank získala pevnou pozici v segmentu středních a menších bankovních domů. Filozofie obchodní strategie Volksbank vychází především z orientace na klienta a jeho individuálních potřeb a požadavků, nabízí služby „šité na míru“ těchto potřeb. Volksbank CZ disponuje základním kapitálem ve výši 2 005,4 milionů korun a celková bilanční suma přesáhla k 30. září 2008 47 miliard korun. Volksbank CZ je součástí mezinárodní skupiny Volksbank, která má zastoupení již v 9 zemích po celé Evropě.

V Ostravě má Volksbank Česká republika pouze jednu pobočku a otevírací dobou od 8:00 do 17:00 bez polední přestávky, v pátek je provozní doba zkrácena do 16:00 hodin. V Ostravě nalezneme 4 bankomaty Volksbank.

Volksbank Česká republika nabízí **FREE konto** určené pro studenty. Jedná se o program bankovních služeb pro studenty středních, vyšších odborných, jazykových a vysokých škol ve věku od 15 do 30 let. Toto konto si může zřídit jak občan České republiky, tak cizí státní příslušník. Volksbank FREE konto je určeno českým studentům studujícím v České republice i v zahraničí a zahraničním studentům z členských zemí Evropské unie studujícím v ČR. Konto umožní nejen vyřešit případný nedostatek peněz na účtu, ale také výhodně zhodnotí volné finanční prostředky.

Aby mohl student produkt získat, musí přeložit platný občanský průkaz, je-li občanem České republiky nebo platný cestovní doklad, je-li cizím státním příslušníkem. Další povinností je předložení písemného potvrzení školy o prezenčním studiu ne staršího 30 dnů u tuzemské školy a ne staršího 60 dnů u zahraniční školy. Potvrzení školy o prezenčním studiu je potřeba také předložit vždy do konce měsíce října příslušného kalendářního roku na formuláři Volksbank nebo jiném formuláři splňujícím však všechny

náležitosti formuláře Volksbank. Banka nemá stanoven žádný minimální počáteční vklad na účet, doporučuje však při zřízení konta uložit alespoň 200 Kč. Běžný účet FREE konto je úročeno úrokovou sazbou 0,35 % p.a..

Konto studentům poskytne mezinárodní osobní debetní kartu včetně cestovního pojištění Standard. Studenti, kteří mají zřízeno toto konto, mohou zdarma využívat přímé bankovníctví, tzv. Internet banking a Phone banking. Výpis z účtu si mohou studenti bezplatně vyzvednout na infotermínálech, na kterékoli pobočce Volksbank. Klienti banky si mohou k platební kartě sjednat také pojištění proti ztrátě či krádeži. Volksbank FREE konto zahrnuje také zdarma zřízení trvalého příkazu, platby SIPO a povoleného inkasa.

Jestliže potřebuje jít student do mínusu, s FREE kontem může přecerpat účet až do částky 20 000 Kč. Je tedy ideální rezervou pro případ neočekávaných výdajů. Úvěr může využít až do sjednané výše, přičemž úrok se platí pouze z čerpané výše úvěru a jen za tu dobu, kdy je klient v mínusu. Nejsou stanoveny žádné pevné splátky a student si určuje sám podle svých potřeb, kdy a v jaké výši úvěr vyrovná, nejpozději však do jednoho roku od prvního čerpání kontokorentu. Zřízení kontokorentu je bezplatné. Úroková sazba pro kontokorentní úvěr v rámci FREE konta činí v současné době 15,90 % p.a.. Maximální výše kontokorentního úvěru je stanovena podle typu školy a dosaženého ročníku studia od 5 000 Kč do 20 000 Kč.

K FREE kontu může student získat elektronickou čipovou platební kartu VISA Elektron nebo Maestro, kterou obdrží nejpozději do 14 dnů, přičemž karta má mezinárodní platnost. Peníze tak má klient k dispozici nejen doma, ale i v zahraničí a navíc získává kvalitní pojištění pro zahraniční cesty. Cestovní pojištění zahrnuje léčebné výlohy do určité výše, odpovědnost za škody na zdraví do stanoveného limitu a pojištění odpovědnosti za škody na majetku.

### ***3.7 Srovnání vybraných necenových a cenových kritérií a jejich bodové ohodnocení***

Pro analýzu výhodnosti a nevýhodnosti jednotlivých variant může být použito mnoho metod. Pro srovnání studentských běžných účtů bude použita metoda hodnocení variant podle pořadí, ve kterém uspokojují jednotlivá kritéria. Při posuzování všech variant se využívá ordinální stupnice hodnocení. Rozlišují se čtyři základní formy ordinální stupnice – jednoduchá, klasifikační, intervalová a bodovací stupnice.

Ke zmíněné analýze využijeme bodovací stupnici, která používá určitý omezený počet bodů, z nichž přidělujeme každé variantě určité množství bodů podle toho, jak varianta splňuje dané kritérium. Zvolíme stupnici od 0 do 5 bodů, kde 0 bodů znamená, že varianta splňuje dané kritérium nejméně. Naopak 5 bodů získá nejvýhodnější varianta.

Každému kritériu přidělíme váhu významnosti od 0 do 5, kdy 5 znamená nejvyšší významnost, 0 nejnižší. Každé kritérium tedy získá dvě ohodnocení, bodové a významové. Abychom získali výsledné porovnávací číslo, zmíněná dvě čísla mezi sebou vynásobíme.

Nejvýhodnější varianta, v našem případě běžný účet pro studenta u vybrané banky, je ta, která dosáhne nevyššího součtu přidělených bodů. Nejde tedy o čistou ordinální stupnici, protože několik variant může mít stejný počet bodů přidělený podle téhož kritéria. Jedná se o nejčastěji používaný způsob posuzování variant.

### **3.7.1 Necenová kritéria**

Ke srovnání jednotlivých studentských běžných účtů podle necenových kritérií bude vybráno a srovnáváno těchto 10 parametrů:

#### **1. Věkové rozhraní**

Od kolika do kolika let je možné si studentské konto zřídit. Za nejvýhodnější variantu je považován věk do 30 let.

#### **2. Potvrzení o studiu**

Nutnost dokládání potvrzení o studiu v průběhu vedení studentského účtu. Kolikrát během trvání studentského běžného účtu musí student předložit potvrzení o studiu.

#### **3. Www stránky**

Toto kritérium posuzuje přehlednost www stránek a je-li množství poskytovaných informací dostačující.

#### **4. Pobočky**

Počet poboček příslušné banky v Ostravě.

#### **5. Bankomaty**

Počet bankomatů dané banky v Ostravě.



## **6. Výpisy zdarma**

Jsou-li výpisy z běžného účtu poskytovány zdarma, jak často je student obdrží a jakou formou.

## **7. Rychlost vydání karty**

Toto kritérium udává, do kolika dnů, od zřízení běžného účtu, student obdrží platební kartu. Za nejlepší možnost je považováno vydání karty do 5 dnů.

## **8. Vlastní design karty**

Je-li možné si u dané banky vytvořit na platební kartu vlastní design.

## **9. Úvěrové možnosti**

Může-li student využít kontokorent, do jaké výše či v jakém rozhraní a poskytuje-li banka úvěry studentům se zvýhodněnou úrokovou sazbou a v jakém rozhraní. Čím vyšší kontokorentní úvěr si může student vzít, tím lépe.

## **10. Bonusy a akce**

Jaké další bonusy, akce či výhody banka ke studentskému kontu poskytuje.

Pro přehlednost uvádí výše zmíněné parametry následující tabulka (viz. tab. 3.7.1.1)

Tab. 3.7.1.1 Přehled vybraných necenových kritérií studentských běžných účtů u jednotlivých bank

Č.	Kritéria	Název banky					
		Česká spořitelna	ČSOB	GE Money Bank	Komerční banka	UniCredit Bank	Volksbank ČR
1	Věkové rozhraní	15 - 30 let	15 - 28 let	15 - 27 let	15 - 30 let	studenti	15 - 30 let
2	Potvrzení o studiu	každoročně	jednou	dvakrát	dvakrát	každoročně	každoročně
3	Www stránky	nepřehledné	přehledné	přehledné	přehledné	málo informací	málo informací
4	Pobočky	15	10	6	8	3	1
5	Bankomaty	32	20	18	19	2	4
6	Výpisy zdarma	měsíční poštou	měsíční el., čtvrtletní poštou	měsíční poštou	měsíční poštou	měsíční el., čtvrtletní poštou	na infoterminálu
7	Rychlost vydání karty	do 7 dnů	do 10 dnů	do 5 dnů	do 10 dnů	10 až 14 dnů	7 až 14 dnů
8	Vlastní design karty	ano	ano	ne	ne	ne	ne
9	Úvěrové možnosti	ktk 5 000 až 20 000, úvěr do 300 000	ktk až 20 000	ktk až 10 000	ktk až 20 000, úvěr 20 000 až 500 000	ktk až 150 000	ktk 5 000 až 20 000
10	Bonusy a akce	200 Kč na ISIC, bonus program	CashBack, soutěže	odměna při platbě kartou a doporučení kamarádů	dvě úrovně účtu, CashBack, 200 na ISIC, slevy u agentur, bonusy 333 Kč	po 6 měsících ISIC zdarma	---

Zdroj: Banky

Následující tabulky ukazují bodové ohodnocení necenových kritérií, kterého dosáhly jednotlivé banky u svých běžných účtů pro studenty.

### Česká spořitelna

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	0	3	3	3	3	2	5	4	3	
Významnost kritéria	3	3	4	4	4	3	2	2	3	3	
Celkem	15	0	12	12	12	9	4	10	12	9	95

### Československá obchodní banka

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	4	4	3	3	2	2	0	5	3	2	
Významnost kritéria	3	3	4	4	4	3	2	2	3	3	
Celkem	12	12	12	12	8	6	0	10	9	6	87

### GE Money Bank

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	3	2	5	2	2	3	5	0	1	3	
Významnost kritéria	3	3	4	4	4	3	2	2	3	3	
Celkem	9	6	20	8	8	9	10	0	3	9	82

### Komerční banka

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	2	5	2	2	3	0	0	4	4	
Významnost kritéria	3	3	4	4	4	3	2	2	3	3	
Celkem	15	6	20	8	8	9	0	0	12	12	90

### UniCredit Bank

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	2	0	1	0	0	2	0	0	5	1	
Významnost kritéria	3	3	4	4	4	3	2	2	3	3	
Celkem	6	0	4	0	0	6	0	0	15	3	34

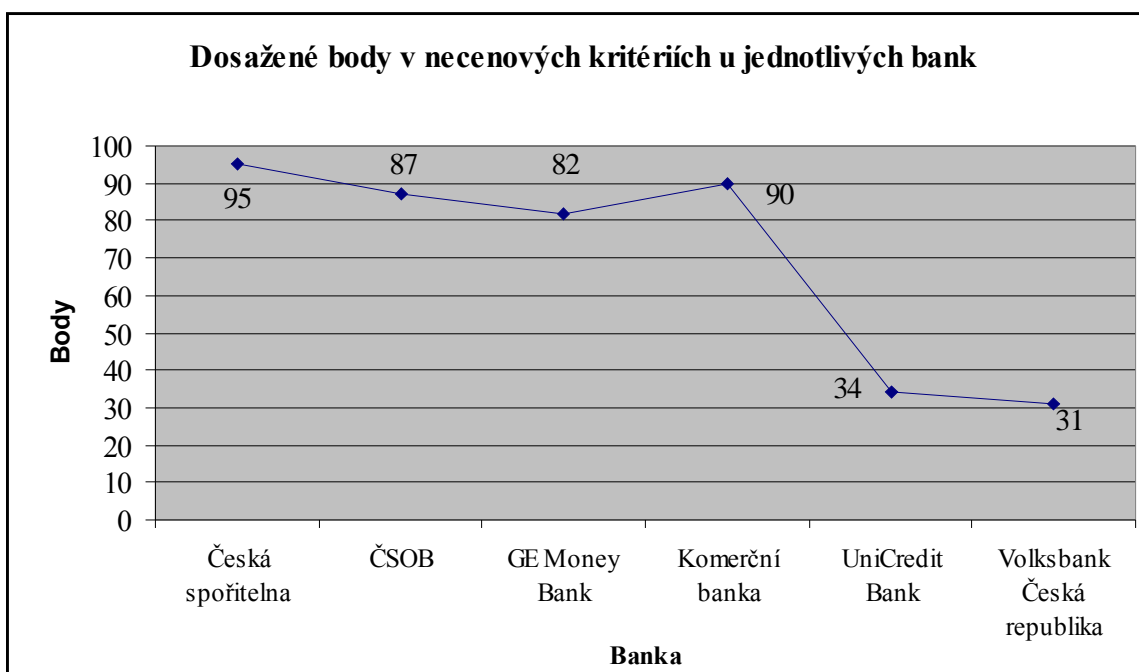
### Volksbank ČR

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	0	1	0	0	1	0	0	3	0	
Významnost kritéria	3	3	4	4	4	3	2	2	3	3	
Celkem	15	0	4	0	0	3	0	0	9	0	31

Každé necenové kritérium bylo ohodnoceno váhou významnosti. Nejvyšší váha byla přisouzena přehlednosti www stránek, počtu poboček a bankomatů v Ostravě – 4 body. Třemi body byla ohodnocena významnost pěti kritérií – věkové rozhraní, dokládání potvrzení o studiu, výpisy zdarma, úvěrové možnosti vztahující se ke kontu a bonusy a akce, které banky poskytují v rámci studentského běžného účtu. 2 body významnosti získala rychlost vydání karty a možnost zřídit si vlastní design na kartě.

Nejvíce, tedy 95 bodů, dosáhla Česká spořitelna s Osobním účtem České spořitelny Student. Zřídí-li si student běžný účet u této banky, získá nejvíce necenových výhod. 90 bodů získala Komerční banka se svým kontem G2. Studentské konto Plus Československé obchodní banky obdrželo 87 bodů a Genius Student poskytovaný GE Money Bank obdržel 82 bodů. Při hodnocení necenových kritérií dosáhla 34 bodů UniCredit Bank se Studentským kontem. Nejnižší počet bodů, a tedy poslední místo v pořadí výhodnosti dle necenových kritérií, získala Volksbank Česká republika a její FREE konto – obdržela 31 bodů.

Výsledky lze znázornit také graficky (viz. graf 3.7.1.1).



Graf. 3.7.1.1 – Dosažené body v necenových kritériích u jednotlivých bank

### **3.7.2 Cenová kritéria**

Ke srovnání studentských běžných účtů u jednotlivých bank podle cenových kritérií bude vybráno a srovnáváno 10 následujících parametrů:

#### **1. Zřízení účtu**

Tento zvolený parametr ukazuje, kolik student zaplatí za zřízení běžného účtu.

#### **2. Vedení účtu**

Parametr, který ukazuje, zda a kolik student měsíčně zaplatí za vedení účtu u své banky.

#### **3. Úroková sazba**

Kritérium, které ukazuje, kolika procenty banka ročně zhodnocuje zůstatek na běžném účtu studenta. Čím je uvedené procento vyšší, tím lépe pro studenta.

#### **4. Počáteční vklad**

Kolik korun minimálně musí student složit na účet jako počáteční vklad při založení účtu.

#### **5. Vklad na pokladně**

Jak velký poplatek student zaplatí, bude-li vkládat peníze na svůj účet na pokladně některé pobočky své banky.

#### **6. Výběr na pokladně**

Kolik studenta stojí, bude-li vybírat peníze z účtu na pokladně pobočky své banky.

#### **7. Příchozí položka (elektronicky)**

Tento parametr ukazuje, zda a jakou částku student platí za příchozí platbu na účet, provedenou elektronicky.

#### **8. Odchozí platba (elektronický příkaz k úhradě)**

Parametr, který stanoví, kolik korun student zaplatí, podá-li příkaz k úhradě elektronickou cestou.

#### **9. Výběr z bankomatu vlastní banky**

Platí-li student poplatky při výběru hotovosti z bankomatu vlastní banky.

## **10. Výběr z bankomatu cizí banky**

Jak vysoké jsou poplatky, vybírá-li student hotovost z bankomatu jiné, než vlastní banky.

Zvolené cenové parametry u jednotlivých bank přehledně zobrazí tabulka (viz. tab. 3.7.2.1).

Tab. 3.7.2.1 Přehled vybraných cenových kritérií studentských běžných účtů u jednotlivých bank (v Kč)

Č.	Kritéria	Název banky					
		Česká spořitelna	ČSOB	GE Money Bank	Komerční banka	UniCredit Bank	Volksbank ČR
1	Zřízení účtu	0	0	0	0	0	0
2	Vedení účtu	0	0	0	0 nebo 20	19	0
3	Úroková sazba	0,01 % p.a.	0,01 % p.a.	0,1 % p.a.	0,2 % p.a.	0,5 % p.a.	0,35 % p.a.
4	Počáteční vklad	100	200	0	200	200	0
5	Vklad na pokladně	8	9	6	0	0	10
6	Výběr na pokladně	53	45	60	60	30	30
7	Příchozí položka (elektronicky)	5, mimo banku 7	0	0	5, mimo banku 7	0	0, mimo banku 6
8	Odchozí platba (elektronicky)	2, mimo banku 4	0	4	4, mimo banku 6	0	0, mimo banku 3
9	Výběr z vlastního bankomatu	6	0	0	5	0	3
10	Výběr z cizího bankomatu	25 + 0,5 % z vybírané částky	30	35	35	1 výběr zdarma, poté 30	Bankomat ČSOB 6, jiná banka 30

Zdroj: Sazebníky bank k 22 .3. 2009

Následující tabulky ukazují bodové ohodnocení vybraných cenových kritérií, kterého dosáhly jednotlivé banky u svých studentských běžných účtů.

### Česká spořitelna

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	5	0	1	2	0	1	2	1	0	
Významnost kritéria	3	4	5	1	1	1	2	2	4	4	
Celkem	15	20	0	1	2	0	2	4	4	0	48

### Československá obchodní banka

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	5	0	0	0	1	4	4	5	0	
Významnost kritéria	3	4	5	1	1	1	2	2	4	4	
Celkem	15	20	0	0	0	1	8	8	20	0	72

### GE Money Bank

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	5	1	2	2	0	4	1	5	0	
Významnost kritéria	3	4	5	1	1	1	2	2	4	4	
Celkem	15	20	5	2	2	0	8	2	20	0	74

### Komerční banka

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	3	2	0	5	0	1	1	2	0	
Významnost kritéria	3	4	5	1	1	1	2	2	4	4	
Celkem	15	12	10	0	5	0	2	2	8	0	54

### UniCredit Bank

Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	3	5	0	5	3	4	4	5	1	
Významnost kritéria	3	4	5	1	1	1	2	2	4	4	
Celkem	15	12	25	0	5	3	8	8	20	4	100

### Volksbank ČR

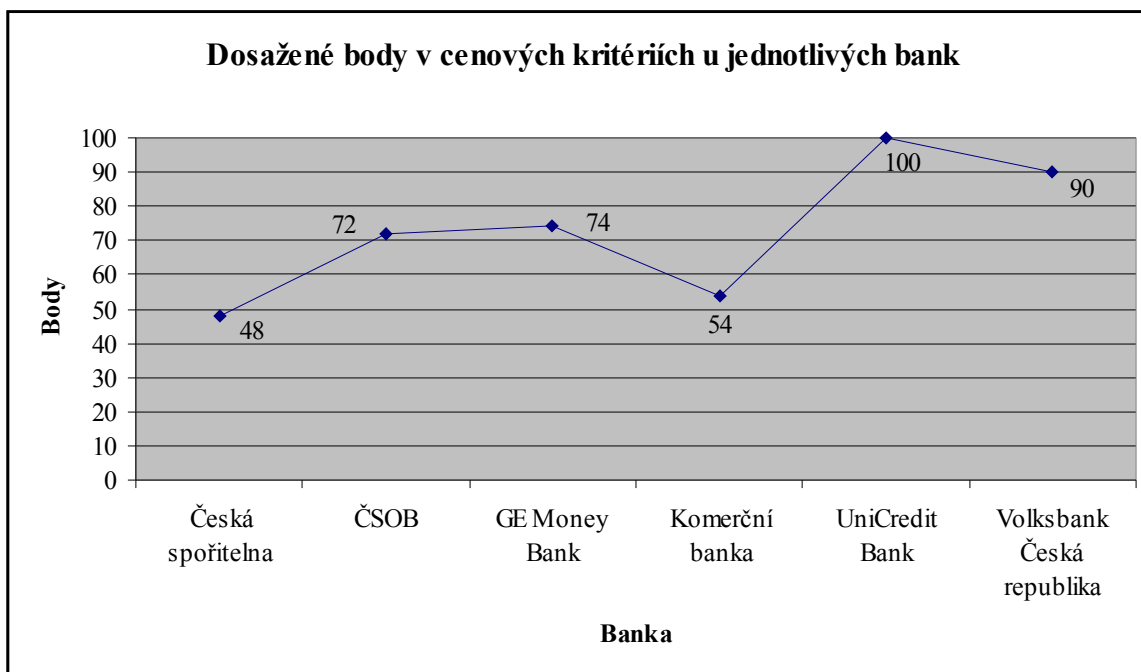
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Počet bodů	5	5	4	2	0	3	2	3	3	2	
Významnost kritéria	3	4	5	1	1	1	2	2	4	4	
Celkem	15	20	20	2	0	3	4	6	12	8	90



Každé cenové kritérium bylo ohodnoceno váhou významnosti. Nejvyšší váha byla přisouzena úrokové sazbě, která ukazuje, kolika procenty banka ročně zhodnotí zůstatek na studentově běžném účtu – 5 bodů, následoval poplatek za vedení účtu, výběr z vlastního a cizího bankomatu – 4 body. Tři body významnosti byly přiřazeny poplatkům za zřízení studentského účtu. Dvěma body byly ohodnoceny poplatky za příchozí a odchozí elektronické položky. Jeden bod významnosti získala cenová kritéria za minimální počítačový vklad, vklad na pokladně a výběr na pokladně.

Při zhodnocení vybraných cenových kritérií, dosáhla nejvíce bodů banka UniCredit Bank. Získala 100 bodů. U této banky klient zaplatí měsíční poplatek 19 Kč a většinu služeb již má zdarma. Na druhém místě je Volksbank, ČR s 90 body. Následuje GE Money Bank, která dosáhla 74 bodů, dále pak ČSOB, která má 72 bodů. Komerční banka získala 54 bodů a na posledním místě v hodnocení cenových kritérií skončila Česká spořitelna se 48 body.

Dosažené výsledky jsou graficky znázorněny následovně (viz. graf 3.7.2.1).



Graf. 3.7.2.1 – Dosažené body v cenových kritériích u jednotlivých bank

## 4 Zhodnocení výhodnosti běžných účtů pro studenty

Při analýze běžných účtů pro studenty u jednotlivých bank jsme pracovali s dvojím typem kritérií – necenovými a cenovými.

### 4.1 Zhodnocení vybraných necenových kritérií

Běžné účty určené pro studenty byly v 6 bankách posuzovány podle 10 necenových kritérií. Po jejich bodovém ohodnocení a přiřazení váhy každému kritériu jsme dosáhli těchto výsledků a pořadí výhodnosti (viz. tab. 4.1.1).

Tab. 4.1.1 Počet dosažených bodů při hodnocení necenových kritérií studentských běžných účtů u jednotlivých bank

Necenová kritéria	Banka					
	Česká spořitelna	ČSOB	GE Money Bank	Komerční banka	UniCredit Bank	Volksbank ČR
Necenová kritéria	95	87	82	90	34	31
Pořadí výhodnosti	1.	3.	4.	2.	5.	6.

Nejvíce bodů při hodnocení necenových kritérií, 95, získala Česká spořitelna s Osobním účtem České spořitelny Student.

Nejsilnějšími stránkami **České spořitelny** je věk, ve kterém si mohou studenti běžný účet založit (15-30 let). Www stránky jsou poměrně nepřehledné, ale nabízejí velké množství potřebných informací. Česká spořitelna má v Ostravě nejvíce poboček (15) i bankomatů (32) ve srovnání s ostatními bankami. Studenti si mohou vytvořit vlastní design na kartě a mají také vysoké úvěrové možnosti – mohou čerpat kontokorent od 5 000 Kč do 20 000 Kč, navíc si mohou vzít úvěr až do výše 300 000 Kč.

Nevýhodou je nutnost dokládání potvrzení o studiu – toto potvrzení musí student předložit bance každý rok.

*Česká spořitelna musí studentům více věřit a potvrzení o studiu nepožadovat každoročně.*

Na druhém místě, po dokončení srovnání necenových kritérií studentských účtů, skončila **Komerční banka** s běžným účtem pro studenty G2.

Na tomto výsledku má největší podíl vysoká kvalita www stránek, také věk studenta, při kterém si může studentské konto založit (15 – 30 let). Studenti mají výhodu kvalitních úvěrových možností – mohou čerpat kontokorent až do výše 20 000 Kč a vzít si úvěr od 20 000 Kč až do 500 000 Kč. Banka ke kontu poskytuje množství bonusů, slev a akcí.

Naopak slabšími stránkami Komerční banky je rychlost vydání platební karty k účtu (do 10 dnů), studenti si nemohou navrhnout vlastní design karty.

*Komerční banka by se tedy měla více zaměřit na platební karty - snížit počet dnů, ve kterých vydává platební kartu a měla by studentům dát možnost vytvořit si na ní vlastní design.*

Třetí místo zaujala **ČSOB** se svým Studentským kontem Plus, když získala 87 bodů.

ČSOB vyniká možností zřídit si vlastní design na platební kartě, zájemci si mohou založit studentské konto až do 28 let věku a potvrzení o studiu musí předložit pouze jednou během trvání účtu. ČSOB má poměrně vysoký počet ostravských poboček (10) a bankomatů (20) v porovnání s ostatními bankami.

Nevýhodou Studentského konta Plus je poměrně dlouhá čekací doba na vydání platební karty (10 dnů). Oproti jiným analyzovaným bankám ČSOB neposkytuje žádné bonusy na ISIC kartu.

*Chce-li tato banka získat ještě více studentů, kteří by si založili právě studentský účet ČSOB, měla by začít poskytovat např. bonusy na ISIC kartu, možná také zdarma zasílat studentům měsíční výpisy z účtu, namísto současných čtvrtletních.*

**GE Money Bank** se svým kontem Genius Student získala v bodovém hodnocení 82 bodů, skončila tedy na čtvrtém místě.

Výhodou GE Money Bank jsou velmi kvalitně zpracované www stránky a student, který si založí běžný účet u této banky, obdrží již do 5 dnů platební kartu ke svému kontu.

Naopak nevýhodný je limit kontokorentu, kdy studenti mohou přecherpat prostředky na svém účtu pouze do výše 10 000 Kč. U této banky nemají ani možnost vytvořit si vlastní design na kartě.

*Chce-li GE Money Bank více konkurovat ostatním bankám, musela by zvednout kontokorentní limit, příspěvky na ISIC kartu nebo studentův vlastní design platební karty by také přispěly k větší atraktivnosti účtu.*

U následujících dvou bank nastává velký skok v dosažených bodech, oproti předchozím čtyřem bankovním institucím.

Předposlední místo z našich šesti porovnávaných bank obsadilo Studentské konto **UniCredit Bank** – získalo pouhých 34 bodů.

Výhodou Studentského konta je možnost čerpat kontokorent až 150 000 Kč, což je nejvíce ze všech sledovaných účtů.

Mezi nevýhody studentského běžného účtu můžeme zařadit každoroční povinnost dokládání potvrzení o studiu, www stránky poskytují málo informací, banka má velmi málo ostravských poboček (3) a bankomatů (2). UniCredit Bank poskytuje pouze jeden bonus pro studenty, a to získání ISIC karty zdarma po 6 měsících vedení účtu u této banky.

*Chce-li být UniCredit Bank úspěšnější a konkurovat velkým bankám, měla by zlepšit úroveň www stránek, rozšířit svou pobočkovou síť a počet bankomatů a nepožadovat po studentech potvrzení o studiu každým rokem.*

Nejméně výhodné pro studenty, co se týká necenových parametrů, je založit si konto u **Volksbank Česká republika**. FREE konto získalo pouhých 31 bodů, což je o celých 61 bodů méně než obdržela, na prvním místě figurující, Česká spořitelna.

Výhodou konta je věkové rozhraní, ve kterém si mohou studenti tento účet zřídit - pohybuje se mezi 15 a 30 lety. Tím ovšem necenová výhodnost konta končí.

U Volksbank Česká republika nalezneme mnohem více nevýhod. Jedná se o nedostatečnou kvalitu www stránek, nutnost dokládat potvrzení o studiu každý rok. Banka má nejméně poboček (1) a bankomatů (4) v Ostravě a chce-li student získat výpis ze svého účtu, musí si jej vyzvednout na infoterminálu. Platební kartu student obdrží do 14 dnů a nemá ani možnost vytvořit si na ní vlastní design. Co se týká bonusů a akcí, Volksbank Česká republika neposkytuje, jako jediná banka, žádné výhody.

*Volksbank je malou bankou na českém bankovním trhu, chce-li získat více klientů, musí zvýšit kvalitu téměř všech svých služeb týkajících se necenové oblasti.*

## 4.2 Zhodnocení vybraných cenových kritérií

Běžné účty určené pro studenty byly v 6 bankách posuzovány podle 10 cenových kritérií. Po jejich bodovém ohodnocení a přiřazení váhy každému kritériu jsme dosáhli těchto výsledků a pořadí výhodnosti (viz. tab. 4.2.1).

Tab. 4.2.1 Počet dosažených bodů při hodnocení cenových kritérií studentských běžných účtů u jednotlivých bank

Cenová kritéria	Banka					
	Česká spořitelna	ČSOB	GE Money Bank	Komerční banka	UniCredit Bank	Volksbank ČR
Cenová kritéria	48	72	74	54	100	90
Pořadí výhodnosti	6.	4.	3.	5.	1.	2.

Pro větší přehlednost uvedeme jedno z nejvýznamnějších kritérií, tedy úrokovou sazbu jednotlivých bank do samostatné tabulky (viz tab. 4.2.2)

Tab. 4.2.2 Roční úroková sazba ke studentským účtům jednotlivých bank k 22. 3. 2009  
(v % p.a.)

Banka	Úroková sazba
Česká spořitelna	0,01
Československá obchodní banka	0,01
GE Money Bank	0,10
Komerční banka	0,20
UniCredit Bank	0,50
Volksbank Česká republika	0,35

Při hodnocení cenových kritérií se na prvním místě umístila **UniCredit Bank**, získala nejvíce možných bodů, tedy 100.

Studenti, kteří mají běžný účet u této banky, zaplatí za vedení účtu měsíčně 19 Kč, tím ale odpadají téměř všechny ostatní poplatky. Zřízení účtu je zdarma, UniCredit Bank také umožňuje výběr z bankomatu vlastní banky bez dalších poplatků, vklad hotovosti na pokladně, příchozí i odchozí elektronické položky jsou zcela zdarma. Velmi značnou výhodou je, oproti ostatním analyzovaným bankám, nejvyšší úročení zůstatku na běžném účtu studenta (0,5 % p.a.).

Nevýhodou může být povinný minimální vklad, který musí student složit při založení běžného účtu (200 Kč), také výběr z bankomatu cizí banky je poměrně vysoce poplatkován.

*Chce-li banka upevnit svou první pozici, měla by snížit či zrušit minimální povinný vklad při zakládání účtu, či snížit poplatky za používání bankomatu cizí banky.*

**Volksbank Česká republika** získala v hodnocení cenových kritérií 90 bodů, umístila se tedy na druhém místě.

Student, který si založí účet právě u této banky, nebude platit nic za jeho zřízení ani vedení a Volksbank ČR nevyžaduje ani žádný počáteční povinný minimální vklad. Úročení zůstatku na účtu je také docela vysoké, činí 0,35 % p.a..

Nejvyšší poplatek ze všech bank vybírá Volksbank při vkladu hotovosti na pokladně (10 Kč). Všechny ostatní služby jsou také mírně zpoplatněny, včetně výběru hotovosti z bankomatu vlastní banky.

*Banka musí, pro vylepšení své pozice na bankovním trhu, mírně snížit své poplatky, za výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky by jej měla odstranit zcela.*

**GE Money Bank** získala 74 bodů a zaujala třetí pozici v cenovém hodnocení.

Také GE Money Bank založí a vede studentský účet zdarma, ani za výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky a příchozí položku zadanou elektronicky studenti neplatí. GE Money Bank, jako jedna z mála, nepožaduje žádný minimální počáteční vklad.

Naopak nevýhodné je např. úročení zůstatku běžného účtu, pouze 0,1 % p.a., vysoce zpoplatněn je také výběr hotovosti na pokladně banky (60 Kč) a výběr hotovosti z bankomatu cizí banky (35 Kč).

*Chce-li GE Money Bank dostihnout úspěšnější banky, musí v rámci cenových parametrů snížit poplatky za výběr hotovosti a zejména zvýšit úročení zůstatku běžného účtu.*

Čtvrté místo obsadila **ČSOB** se 72 body, což je pouze o 2 body méně než předchozí banka.

Student, který si založí účet u ČSOB, nebude platit nic za jeho zřízení ani vedení a výběr z bankomatu vlastní banky poskytuje ČSOB také zcela zdarma, stejně jako příchozí a odchozí platby zadané elektronicky.

Nevýhodou ČSOB je povinný počáteční minimální vklad při založení účtu (200 Kč), také chce-li si student uložit peníze na svůj účet přes pokladnu, zaplatí devítikorunový poplatek a výběr z bankomatu cizí banky stojí 30 Kč. Největší nevýhodnou Studentského konta Plus je ovšem velmi nízké úročení zůstatku běžného účtu, pouze 0,01 % p.a..

*ČSOB by měla zejména zvýšit úrokové procento, takto nízký úrok nemůže konkurovat ostatním bankám. Měla by také snížit povinný počáteční vklad či poplatek za výběr hotovosti z cizího bankomatu.*

**Komerční banka** získala v hodnocení cenových parametrů 54 bodů a zaujala předposlední pozici.

Komerční banka nabízí dvě úrovně účtu. V prvním případě je zřízení i vedení účtu zcela zdarma a student využívá základních výhod, v případě druhém platí student měsíčně 20 Kč za vedení účtu, ale může využívat několika rozšířených služeb - záleží na každém, jakou verzi si zvolí. Chce-li student uložit peníze v hotovosti na pokladně, nevybírá banka žádný poplatek. Tímto ale cenové výhody končí.

U Komerční banky je nutné složit minimální počáteční vklad ve výši 200 Kč, vysoký poplatek 60 Kč požaduje banka za výběr hotovosti na pokladně. Také výběry z bankomatů jsou poplatkované. Z vlastního bankomatu 5 Kč, z bankomatu cizí banky 35 Kč. Poměrně vysoké poplatky banka vyžaduje také za elektronicky uskutečněné příchozí a odchozí položky.

*Komerční banka musí snížit své poplatky za veškeré služby, chce-li být úspěšnou a vyhledávanou bankou*

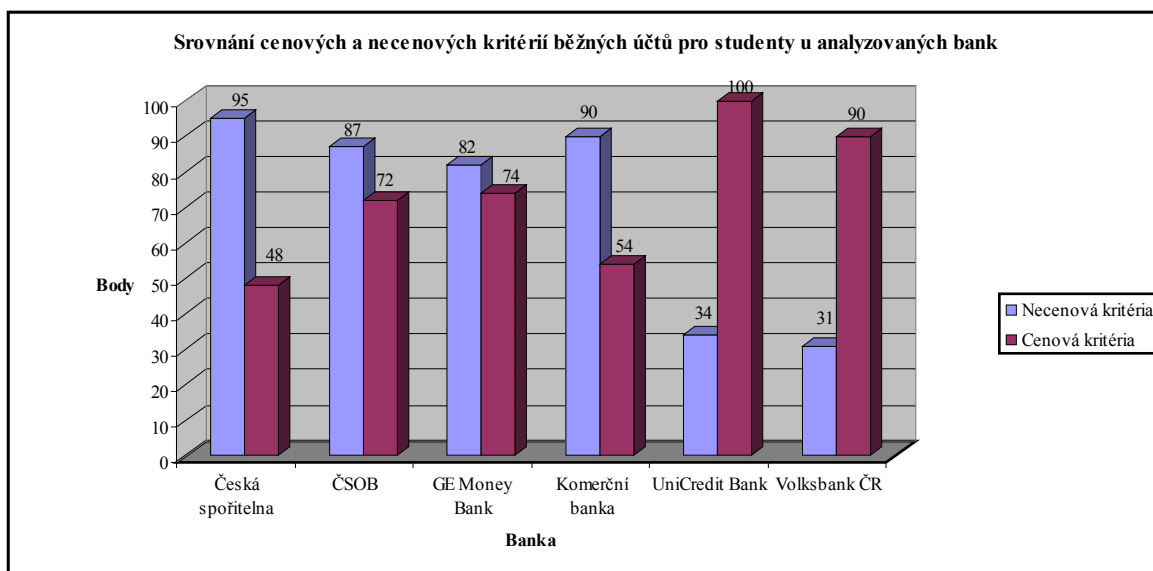
Ačkoliv **Česká spořitelna** dosáhla v hodnocení necenových kritérií nejlepšího postavení, co se týká cenových parametrů, dopadla se 48 body nejhůře. Získala o 52 bodů méně, než vítězná UniCredit Bank.

Tato banka sice zakládá i vede studentské běžné účty zdarma, ale všechny ostatní služby oceňuje vysokými poplatky. Např. za výběr z bankomatu požaduje nejvyšší částku (6 Kč), výběr na pokladně zpoplatňuje 53 Kč a vybírá mnoho dalších poplatků, značnou nevýhodou je nízká úroková sazba, pouze 0,01 % p.a..

*Česká spořitelna musí snížit své poplatky za veškeré služby, chce-li být úspěšnou a vyhledávanou bankou. Musí také zvýšit svou úrokovou sazbu, pouze Česká spořitelna a ČSOB nabízejí tak nízké úročení vkladů pro studenty.*

### 4.3 Srovnání cenových a necenových kritérií běžných účtů pro studenty u analyzovaných bank

Následující graf přehledně ukazuje, jakou měrou se jednotlivé banky zaměřují na necenová a jakou měrou na cenová kritéria (viz. graf 4.3.1).



Graf. 4.3.1 – Srovnání cenových a necenových kritérií běžných účtů pro studenty u analyzovaných bank.

U České spořitelny a Komerční banky převažuje výhodnost necenových parametrů, ČSOB a GE Money bank zaměřují svou pozornost víceméně rovnoměrně mezi nabízené necenové i cenové služby. Dvě menší banky UniCredit Bank a Volksbank Česká republika se výrazně orientují na výhodnost cenových kritérií.

Chtějí-li být banky úspěšné, atraktivní a studenty vyhledávané, musí co nejvíce vyrovnat poměr výhodnosti necenových a cenových kritérií, samozřejmě je také udržovat na co nejvyšší úrovni.



## 5 Závěr

Práce se zabývala analýzou a vyhodnocením běžných účtů pro studenty u vybraných bank. Cílem je detailní zhodnocení, doporučení, případné výtky či poukázání na výhody jednotlivých studentských účtů. Porovnávali jsme produkty 6 vybraných bank.

Nejprve jsme byli seznámeni s běžnými účty, co znamenají, k čemu slouží, kdo si je může zřídit, jaké doklady je nutné předložit. Představili jsme si různé služby, které banky k běžným účtům poskytují, jako je např. přímé bankovníctví, kontokorentní úvěry, cestovní šeky, pojištění platební karty. Bylo přiblíženo fungování bankovního tajemství.

V další části byla představena každá vybraná banka, její postavení na bankovním trhu a dostupnost poboček a bankomatů daných bank v Ostravě. U každé banky byl popsán nabízený produkt v oblasti běžných účtů pro studenty a jeho základní charakteristika. Stanovili jsme si 10 nejvýznamnějších necenových a 10 cenových kritérií, na jejichž základě byly banky hodnoceny pomocí bodovací metody rozhodování. Každému kritériu byl přiřazen určitý počet bodů od 0 do 5 podle toho, jak daná banka parametr splňuje. Navíc jsme každému kritériu přiřadili váhu významnosti, čímž jsme získali výsledný počet bodů. S těmito výsledky jsme podrobněji pracovali v další části.

Čtvrtá kapitola práce se zaměřila na zhodnocení výhodnosti běžných účtů pro studenty. Pomocí dosažených bodů jsme okomentovali výsledky, navrhli a doporučili řešení pro jednotlivé banky. Obecně můžeme říct, že chce-li banka přilákat více studentů, musí odstraňovat své slabé stránky a prohlubovat výhody studentských kont. Banky totiž vidí studenty jako potenciální budoucí významné klienty, proto se snaží nabízet co nejvíce výhod, získat mnoho studentů a vychovat z nich věrnou klientelu.

Banky se se svými běžnými účty určenými pro studenty, po provedení analýzy výhodnosti **necenových kritérií**, umístily v tomto pořadí:

1. Česká spořitelna (Osobní účet České spořitelny Student)
2. Komerční banka (G2)
3. Československá obchodní banka (Studentské konto Plus)
3. GE Money Bank (Genius Student)
5. UniCredit Bank (Studentské konto)
6. Volksbank Česká republika (FREE konto)

A se svými běžnými účty určenými pro studenty se porovnávají banky, po provedení analýzy výhodnosti **cenových kritérií**, umístily v následujícím pořadí:

1. UniCredit Bank (Studentské konto)
2. Volksbank Česká republika (FREE konto)
3. GE Money Bank (Genius Studen)
4. Československá obchodní banka (Studentské konto Plus)
5. Komerční banka (G2)
6. Česká spořitelna (Osobní účet České spořitelny Student)

Návrhy a doporučení pro zvýšení atraktivnosti běžných studentských účtů by se měly opírat o následující body.

*Česká spořitelna* by měla zejména zvýšit procento, kterým úročí zůstatek na studentově účtu, také požadovat potvrzení o studiu každým rokem je zbytečné. Chce-li být úspěšnější bankou, musí snížit poplatky za většinu svých služeb. *ČSOB* musí, stejně jako Česká spořitelna, zvýšit úrokovou sazbu, měla by také začít poskytovat určité bonusy pro studenty, např. příspěvek na ISIC kartu. *GE Money Bank* by měla snížit některé ze svých poplatků a naopak zvýšit kontokorentní limit a úročení zůstatku běžného účtu. *Komerční banka* by měla snížit své poplatky, je až příliš zaměřena na poskytování necenových výhod. *UniCredit Bank* i *Volksbank Česká republika* se musí více zabývat výhodností necenových výhod, zkvalitnit své www stránky, rozšířit pobočkovou síť a síť bankomatů a nepožadovat po studentech potvrzení o studiu každý rok.

## Seznam použité literatury

### a) Knihy, příspěvky ve sborníku

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přepracované vyd. Praha: Linde, a. s., 2005. 681 s. ISBN 80-7201-141-3

JÜNGER, J., MORAVCOVÁ, E., ZONKOVÁ, Z. *Rozhodovací procesy Metody rozhodování*. 1. vyd. Ostrava 1987. 184 s.

POLOUČEK, S. *Bankovníctví*, 1. vyd. Karviná: Slezská univerzita v Opavě, Obchodně podnikatelská fakulta Karviná, 2005. 389 s. ISBN 80-7248-264-5.

PTÁČEK, J. *Úspory a vklady*. 1. vyd. Praha: Serifa, 1996. 208 s.

SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vyd. Praha: Profess Consulting, 1998. 532 s. ISBN 80-85235-51-X

### b) Tištěná periodika

Ekonom, 2009, č. 10, s. 58-59. ISSN 1210-0714

### c) Internet

[www.business.center.cz](http://www.business.center.cz)

[www.csas.cz](http://www.csas.cz)

[www.csob.cz](http://www.csob.cz)

[www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

[www.kb.cz](http://www.kb.cz)

[www.penize.cz](http://www.penize.cz)

[www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)

[www.volksbank.cz](http://www.volksbank.cz)

## **Seznam zkratek a symbolů**

**ČR** – Česká republika

**ČSOB** – Československá obchodní banka

**IČO** – identifikační číslo

**KB** – Komerční banka

**KTK** – kontokorent

**USA** – Spojené státy americké

## **Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce**

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. 5. 2009

.....  
Miroslava Sýkorová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Jistebník 49, 742 82 JISTEBNÍK

## **Seznam příloh**

- |                  |  |
|------------------|--|
| <b>Příloha 1</b> | Leták ČSOB – Studentské konto Plus       |
| <b>Příloha 2</b> | Leták České spořitelny – Účty            |
| <b>Příloha 3</b> | Produktové podmínky konta Genius Student |